



BRAY CAUX AUDIT
Société de Commissariat aux Comptes
Membre de la compagnie régionale de Normandie

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS DE L'EXERCICE CLOS LE
31 DECEMBRE 2024**

INITIATIVE DIEPPE BRESLE

Centre d'Affaires de Dieppe - 1 quai de l'avenir
76200 DIEPPE

INITIATIVE DIEPPE BRESLE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2024

Aux adhérent de l'Assemblée Générale de l'Association INITIATIVE DIEPPE BRESLE,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association INITIATIVE DIEPPE BRESLE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

Nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés aux membres

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier du Conseil d'Administration et dans les autres documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

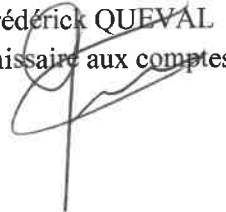
Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Saint Aubin Sur Scie, le 18 mars 2025

BRAY CAUX AUDIT
Frédéric QUEVAL
Commissaire aux comptes

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'F. QUEVAL', written over the printed name and title.

ANNEXE AU RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS

Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

6/35

BILAN PASSIF

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

PASSIF	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Du 01/01/2023 au 31/12/2023
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	693 045,92	672 425,56
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	120 318,22	105 654,48
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	11 854,78	11 854,78
Autres		
Report à nouveau	240 302,92	207 871,83
Excédent ou déficit de l'exercice	-5 532,95	8 873,44
<i>Situation nette (sous total)</i>	<i>1 059 988,89</i>	<i>1 006 680,09</i>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL (I)	1 059 988,89	1 006 680,09
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL (II)		
PROVISIONS		
Provisions pour risques	5 062,50	10 000,00
Provisions pour charges		
TOTAL (III)	5 062,50	10 000,00
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	160 000,00	42 552,13
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	56 377,53	58 678,89
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	11 975,50	1 402,00
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	325 801,55	320 377,86
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	900,00	1 300,00
TOTAL (IV)	555 054,58	424 310,88
Ecarts de conversion passif	(V)	
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV-V)	1 620 105,97	1 440 990,97

ASSOC INITIATIVE DIEPPE BRESLE
COMPTE DE RÉSULTAT

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

	Du 01/01/24 au 31/12/24	Du 01/01/23 au 31/12/23
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	4 700,00	8 640,00
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
<i>Dont ventes de dons en nature</i>		
Ventes de prestations de service	20 850,00	40 207,45
<i>Dont parrainages</i>		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	33 841,75	35 851,00
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	7 037,50	3 800,00
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	2 020,83	4 350,00
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	68 450,08	92 848,45
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	54 575,76	68 128,22
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	2,63	8,46
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	54 578,39	68 136,68
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	13 871,69	24 711,77
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	3 340,03	5 910,95
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	18 158,81	33 533,45
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	21 498,84	39 444,40
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	39 985,48	31 769,02
Intérêts et charges assimilées		22 111,71
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)	39 985,48	53 880,73
RÉSULTAT FINANCIER (III-IV)	-18 486,64	-14 436,33

ASSOC INITIATIVE DIEPPE BRESLE
COMPTE DE RÉSULTAT

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

	Du 01/01/24 au 31/12/24	Du 01/01/23 au 31/12/23
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV)	-4 614,95	10 275,44
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)		
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)		
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)		
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)	918,00	1 402,00
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)	89 948,92	132 292,85
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)	95 481,87	123 419,41
EXCÉDENT OU DÉFICIT	-5 532,95	8 873,44
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature	10 164,00	11 803,00
Prestations en nature	22 161,00	26 833,00
Bénévolat		
TOTAL	32 325,00	38 636,00
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature	22 161,00	26 833,00
Personnel bénévole	10 164,00	11 803,00
TOTAL	32 325,00	38 636,00
TOTAL	-5 532,95	8 873,44

ASSOC INITIATIVE DIEPPE BRESLE
ANNEXE ASSOCIATION

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2024 dont le total est de 1 620 105,97 Euros, et le compte de résultat de l'exercice dégage un déficit de -5 532,95 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

Présentation de l'association

Notre association Initiative Dieppe Bresle est l'une des 214 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

Au cœur de la raison d'être de notre association et de son réseau, figurent l'accompagnement et le financement de créateurs d'entreprise et d'entrepreneurs grâce à des prêts d'honneur personnels, sans intérêts et sans garantie permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs -notamment bancaires- de soutien aux TPE et PME.

Pour réaliser sa mission, notre association s'appuie en particulier sur, d'une part, des collaborateurs professionnels compétents, et d'autre part, un réseau de bénévoles forts de leur expérience entrepreneuriale qui offrent aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé, amont et aval au financement accordé par un comité d'agrément bienveillant regroupant des professionnels.

Notre association comme tout le réseau Initiative France est engagée dans un processus de qualité grâce à :

- Une Charte d'éthique, un référentiel « métier », un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau
- Le projet stratégique du réseau, la « promesse Initiative France »

Concrètement, sur l'exercice 2024, notre plateforme a étudié et présenté au Comité d'agrément 25 projets dont 22 ont été validés correspondant à 21 prêts personnels accordés pour un montant de 241 000 €.

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis et sont présentés conformément aux dispositions :

- Du Plan Comptable Général : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC)
- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France suite à l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

ASSOC INITIATIVE DIEPPE BRESLE
ANNEXE ASSOCIATION

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

Les comptes annuels sont établis avec sincérité dans le respect du principe de prudence et conformément aux hypothèses de base :

- permanence des méthodes,
- indépendance des exercices
- continuité d'exploitation

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en Euros.

Le règlement ANC 2018-06 offre aussi certaines options de comptabilisation. Notre association a opté :

- Pour la comptabilisation des cotisations, l'option retenue est celle de comptabiliser en fonction de l'exercice de référence et non sur la base des encaissements

IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

Les immobilisations financières sont exclusivement constituées de prêts d'honneur accordés par Initiative Dieppe Bresle aux tiers bénéficiaires.

CRÉANCES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

La règle concernant la dépréciation est présentée dans la note sur le mouvement des dépréciations.

ASSOC INITIATIVE DIEPPE BRESLE
ANNEXE ASSOCIATION

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

CADRE A		IMMOBILISATIONS	V. brute des immob. début d' exercice	Augmentations	
				suite à réévaluation	acquisitions
INCORP.	Frais d'établissement et de développement	TOTAL			
	Autres postes d'immobilisations incorporelles	TOTAL			
CORP.	Terrains				
		Sur sol propre			
	Constructions	Sur sol d'autrui			
		Inst. générales, agencs & aménagts construct.			
	Installations techniques, matériel & outillage industriels				
		Inst. générales, agencs & aménagts divers			
	Autres immos corporelles	Matériel de transport			
		Matériel de bureau & mobilier informatique			
		Emballages récupérables & divers			
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
		TOTAL			
FIN.	Participations évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts et autres immobilisations financières		577 560		209 889
		TOTAL	577 560		209 889
TOTAL GENERAL			577 560		209 889

CADRE B		IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute des immob. fin ex.	Réévaluation légitime/Valeur d'origine
			par virt poste	par cessions		
INCORP.	Frais d'établissement & dévelop.	TOTAL				
	Autres postes d'immob. incorporelles	TOTAL				
CORP.	Terrains					
		Sur sol propre				
	Constructions	Sur sol d'autrui				
		Inst. gal. agen. amé. cons				
	Inst. techniques, matériel & outillage indust.					
		Inst. gal. agen. amé. divers				
	Autres immos corporelles	Matériel de transport				
		Mat. bureau, inform., mobilier				
		Emb. récupérables & divers				
	Immobilisations corporelles en cours					
	Avances et acomptes					
		TOTAL				
FIN.	Particip. évaluées par mise en équivalence					
	Autres participations					
	Autres titres immobilisés					
	Prêts & autres immob. financières			242 216	545 233	
		TOTAL		242 216	545 233	
TOTAL GENERAL				242 216	545 233	

(1) Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés

ASSOC INITIATIVE DIEPPE BRESLE
ANNEXE ASSOCIATION

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

MOUVEMENTS DES DÉPRÉCIATIONS

SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE

RUBRIQUES	Dépréciations début de l'exercice	Augmentations dotations de l'exercice	Diminutions reprises de l'exercice	Dépréciations fin de l'exercice
Frais d'établissement, de recherche et de développement				
Autres immobilisations incorporelles				
Terrains				
Sur sol propre				
Constructions				
Sur sol d'autrui				
Inst. gales agen. aménag constr.				
Inst. techniques matériel et outillage industriels				
Inst. gales agen. aménag. divers				
Autres immobs corporelles				
Matériel de transport				
Mat. bureau et mob. informatique				
Emballages récupérables divers				
Titres mis en équivalence				
Immob. financières				
Titres de participations				
Autres	65 887	39 985	18 159	87 714
TOTAL	65 887	39 985	18 159	87 714
Stocks				
Créances				
Valeurs mobilières de placement				
TOTAL GÉNÉRAL	65 887	39 985	18 159	87 714

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur, sur la base du solde de prêt selon la méthode suivante :

- Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 100 % du solde
- Redressement judiciaire en cours : 100% du solde
- Au-delà de 6 échéances non honorées : 75% du solde
- Au-delà de 3 échéances non honorées : 50% du solde

Une provision complémentaire correspondant à 2.5 % du solde des prêts à recevoir a été constatée depuis l'exercice 2020. En 2023, la provision a été majorée pour représenter 3.25 % du solde des prêts à recevoir. Cette provision est constituée pour couvrir les risques d'impayés suite à la pandémie du covid

ASSOC INITIATIVE DIEPPE BRESLE
ANNEXE ASSOCIATION

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

TABEAU DES PROVISIONS

	Nature des provisions	Montant au début de l'exercice	AUGMENTATIONS Dotations de l'exercice	DIMINUTIONS Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Provisions réglementées	Prov. pour reconstit. gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissements				
	Provisions pour hausse des prix				
	Amortissements dérogatoires				
	<i>Dont majorations exceptionnelles de 30 %</i>				
	Pour prêts d'installation				
	Autres provisions réglementées				
	TOTAL				
Provisions pour risques et charges	Provisions pour litiges				
	Prov. pour garanties données aux clients				
	Prov. pour pertes sur marchés à terme				
	Provisions pour amendes et pénalités				
	Provisions pour pertes de change				
	Prov. pour pensions et obligations similaires				
	Provisions pour impôts				
	Prov. pour renouvellement des immobilisations				
	Prov. pour gros entretien et grdes réparations				
	Prov. pour chges sociales, fiscales / congés à payer				
	Autres provisions pour risques et charges	10 000		4 938	5 063
	TOTAL	10 000		4 938	5 063
Provisions pour dépréciation	Sur immobilisations				
	- incorporelles				
	- corporelles				
	- Titres mis en équivalence				
	- titres de participation				
	- autres immobs financières	65 887	39 985	18 159	87 714
	Sur stocks et en cours				
	Sur comptes clients				
	Autres provisions pour dépréciation				
	TOTAL	65 887	39 985	18 159	87 714
	TOTAL GÉNÉRAL	75 887	39 985	23 096	92 776
	Dont provisions pour pertes à terminaison				
	- d'exploitation			4 938	
	Dont dotations & reprises		39 985	18 159	
	- financières				
	- exceptionnelles				

Titre mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée

ANNEXE ASSOCIATION

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

La provision pour charges de 10 000 € a été ajustée au 31/12/2024. Elle permet de faire face aux temps à passer sur les dossiers en suivi qui ne sont pas financés par la dispositif. Elle s'élève au 31/12/2024 à 5 063 €.

Nature des provisions	Montant au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice		Montant à la fin de l'exercice
			utilisées	non utilisées	
Provisions pour litiges					
Prov. pour garanties données aux clients					
Prov. pour pertes sur marchés à terme					
Provisions pour amendes et pénalités					
Provisions pour pertes de change					
Prov. pour pensions et obligations similaires					
Provisions pour impôts					
Prov. pour renouvellement des immobilisations					
Prov. pour gros entretien et grandes réparations					
Prov. pour chges sociales, fiscales / congés à payer					
Autres provisions pour risques et charges	10 000,00		4 937,50		5 062,50
TOTAL	10 000,00		4 937,50		5 062,50
Répartition des dotations et des reprises de l'exercice :					
d'exploitation			4 937,50		
financières		39 985,48	18 158,81		
exceptionnelles					

ASSOC INITIATIVE DIEPPE BRESLE

ANNEXE ASSOCIATION

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

ETAT DE L'ACTIF IMMOBILISÉ (NI

L'état des prêts décaissés à l'actif du bilan se présente ainsi :

Le montant brut des prêts décaissés sur 2024 s'élève à un montant de 209 000 € contre 290 000 € sur 2023

Sur l'exercice 2024, 20 prêts ont été décaissés pour un montant de 209 000 € dont :

- 18 prêts pour un montant de 199 000 € accordés en 2024.
- 2 prêts pour un montant de 10 000 € accordés en 2023

LA TRÉSORERIE

Au 31 12 2024, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

trésorerie hors Alizé	31 12 2024
	montant
trés. s. prêt	666 373
trés. fonctionnement	152 029
total	818 402

ASSOC INITIATIVE DIEPPE BRESLE
ANNEXE ASSOCIATION

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

	ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
AC IIF IMMOBILISE	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)	545 233		545 233
	Autres immobilisations financières			
AC IIF CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients	19 370	19 370	
	Créances rep. titres prêtés : prov. / dep. antér.			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Etat & autres			
	Taxe sur la valeur ajoutée			
	coll. publiques			
	Autres impôts, taxes & versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés (2)			
	Débiteurs divers (dont créances rel. op. de pens. de titres) (3)	10 000	10 000	
	Charges constatées d'avance			
	TOTAUX	574 603	29 370	545 233
Renvois	(1) Montant			
	des			
	(2) Prêts & avances consentis aux associés (pers.physiques)			
	(3) Créances reçues par legs ou donations			

ASSOC INITIATIVE DIEPPE BRESLE

ANNEXE ASSOCIATION

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

PRODUITS À RECEVOIR

L'association a obtenu un apport associatif avec droit de reprise de la region normandie pour 25 K€ pour le financement de la dotation au fonds de prêt d'honneur, versée à hauteur de 15 000 €. Le solde de cette subvention, soit 10 K€ sera perçu en 2025.

PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN

MONTANT

Créances rattachées à des participations

Autres immobilisations financières

Créances clients et comptes rattachés

Autres créances

Disponibilités

15 300

10 000

6 359

TOTAL

31 659

ASSOC INITIATIVE DIEPPE BRESLE
ANNEXE ASSOCIATION

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

La variation des fonds propres sur l'activité prêt peut se résumer ainsi :

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31 12 2023: 672 425 € soit une variation de 30 859 € par rapport à l'exercice précédent
- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31 12 2023 : 105 654 € soit une variation de 56 213 € par rapport à l'exercice précédent.

L'association a remboursé la convention d'apport avec droit de reprise pour 77 K€ au crédit agricole. En 2024, le crédit agricole accordera un prêt de 120 K€ qui sera comptabilisé en dette financière.

ANNEXE ASSOCIATION

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

Variation des fonds propres	Solde à l'ouverture de l'exercice	Affectation	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres complémentaires	672 425,56		34 651,00	4 991,81	693 045,92
Fonds propres avec droit de reprise					
Fonds propres complémentaires	105 654,48		25 000,00	81 213,00	120 318,22
Réserves					
Réserves pour projet de l'entité	11 854,78				11 854,78
Report à nouveau	207 871,83		24 066,48		240 302,92
Excédent ou déficit de l'exercice	8 873,44		8 874,00	18 048,00	-300,56
TOTAUX	1 006 680,09		92 591,48	104 252,81	1 065 221,28

Les ressources de fonds de prêt octroyés dans le cadre des prêts d'honneur sont enregistrées dans des comptes d'apports avec ou sans droit de reprise selon les obligations conventionnelles.

Le résultat sur fonds de prêt de l'exercice fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle pour l'affecter sur les comptes d'apports, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif dans le bilan passif.

Les pertes et provisions sont imputées suivant le type de créances, avec ou sans droit de reprise.

ASSOC INITIATIVE DIEPPE BRESLE
ANNEXE ASSOCIATION

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

ÉTAT DES DETTES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

Le compte autres dettes correspond au fonds Alizé. Le fond de prêt Alizé present à l'actif et au passif n'appartient pas à l'association mais il est porté par cette dernière.

Une convention d'emprunt de 40 K€ avec la caisse d'épargne a été signée sur l'exercice 2022. Les 40 K€ ont été constatés en emprunt et un compte bancaire a été ouvert en 2024 pour constater le placement des fonds nécessaires afin de rembourser ce prêt après 5 ans.

Une convention d'emprunt de 120 K€ avec le credit agricole a été signée sur l'exercice 2024. Les 120 K€ ont été constatés en emprunt et un compte bancaire va être ouvert pour constater le placement des fonds nécessaires afin de rembourser ce prêt après 5 ans.

ÉTAT DES DETTES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an & 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts & dettes	à 1 an max. à l'origine				
etbs de crédit (1)	à plus d' 1 an à l'origine	160 000		160 000	
Emprunts & dettes financières divers (1)(2)					
Fournisseurs & comptes rattachés		56 378	56 378		
Personnel & comptes rattachés					
Sécurité sociale & autr organismes sociaux					
Etat &	Impôts sur les bénéfices	2 320	2 320		
autres	Taxe sur la valeur ajoutée				
collectiv.	Obligations cautionnées				
publiques	Autres impôts, tax & assimilés	9 656	9 656		
Dettes sur immobilisations & cpts rattachés					
Groupe & associés (2)					
Autres dettes (dt det. rel. opér. de titr.)	(3)	325 802	325 802		
Dette représentative des titres empruntés					
Produits constatés d'avance		900	900		
TOTAUX		555 055	395 055	160 000	
Renvois	(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice	120 000			
	Emprunts remboursés en cours d'exer.				
	(2) Montant divers emprunts, dett/associés				
(3)	Autres dettes reçues par legs ou donations	314 814	314 814		

ASSOC INITIATIVE DIEPPE BRESLE

ANNEXE ASSOCIATION

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

CHARGES À PAYER

CHARGES À PAYER INCLUSES DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	49 310
Dettes fiscales et sociales	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	10 788
TOTAL DES CHARGES À PAYER	60 098

ASSOC INITIATIVE DIEPPE BRESLE
ANNEXE ASSOCIATION

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

Les informations concernant les mises à disposition de biens ou de personnel sont évaluées et transmises par les donateurs à partir des coûts enregistrés dans leur propre comptabilité.

Le bénévolat est quantifié grâce :

- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains
- aux feuilles de présences remplies lors des différentes réunions comme les réunions des comités d'agrément, des diverses commissions techniques ou comités ad hoc

Le bénévolat est évalué sur la base de 33 € de l'heure comme en 2023.

Participations des bénévoles aux comités d'agrément :

Nombre d'heures consacrées : 308 h

Taux horaire : 33 € / heure

Valorisation du bénévolat : 10 164 €

Prestations comptables à titre gratuit :

Suivant convention avec le cabinet Adg Normandie

Montant de la prestation en nature pour 2024 : 5 040 €

Vie associative et promotion :

Mise à disposition gratuite de personnel CCI Seine Mer Normandie : 17 121 €

soit au total 32 325 €

ENGAGEMENTS DONNÉS

Les Prêts d'honneur accordés sur 2024 et versés en 2025 s'élèvent 42 000 €

ASSOC INITIATIVE DIEPPE BRESLE

ANNEXE ASSOCIATION

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

COMMISSAIRES AUX COMPTES

MONTANT DES HONORAIRES VERSÉS AUX COMMISSAIRES AUX COMPTES

Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés :

TOTAL

Exercice

Exercice N-1

2 208

2 100

2 208

2 100

ASSOC INITIATIVE DIEPPE BRESLE

ANNEXE ASSOCIATION

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

Analyse du résultat :

Des comptes de résultat distincts entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt sont présentés en annexe.

- *Montant des concours publics et subventions reçues (ANC 2018-06)*

	2023			2024		
concours publics	concours	subventions	subventions	concours	subventions	subventions
subventions	publics	exploit.	investis.	publics	exploit.	investis.
Union Européenne						
Etat						
Region normandie	40 207			25 000		
Intercommunalités		35 851			33 842	
autres						
total	40 207	35 851		25 000	33 842	